

Утвержден решением Совета директоров

от 23 ноября 2017г. № 119

Этический Кодекс

ООО СК «ВТБ Страхование»

г. Москва, 2017 год

Оглавление

1.	Введение	3
2.	Основные корпоративные ценности и принципы	3
3.	Конфликт интересов	4
4.	Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и органами государственной власти	5
5.	Взаимоотношения с конкурентами.....	5
6.	Взаимоотношения с работниками.....	5
7.	Корпоративный стиль	6
8.	ООО СК «ВТБ Страхование» и общественная среда	6
9.	Обеспечение сохранности имущества Общества.....	6
10.	Учет и отчетность.....	7
11.	Противодействие коррупции	7
12.	Предотвращение неправомерного использования инсайдерской и служебной информации	7
13.	Раскрытие информации.....	8
14.	Соблюдение законодательства	8
15.	Консультации по этическим вопросам	8
16.	Нарушение настоящего Кодекса.....	8

1. Введение

- 1.1 Целью настоящего Этического кодекса ООО СК «ВТБ Страхование» (далее – Кодекс) является определение обязательных для ООО СК «ВТБ Страхование» (далее – Общество), членов Совета Директоров, работников Общества (далее – работники) принципов и правил делового поведения и этики, направленных на повышение капитализации, финансовой стабильности и эффективности Общества.
- 1.2 Общество в своей деловой практике учитывает общественно-значимые аспекты деятельности и свою ответственность в отношении участников, клиентов, деловых партнеров, общества и государства (далее – заинтересованные лица).
- 1.3 В случаях, когда этические нормы и принципы, установленные настоящим Кодексом, являются более высокими, чем нормы и принципы, определенные деловой практикой и применимым правом, Общество будет придерживаться норм и принципов настоящего Кодекса
- 1.4 Членам Совета директоров и всем работникам необходимо следовать нормам и принципам, содержащимся в настоящем Кодексе, когда они действуют от имени Общества, независимо от места своего нахождения, а также независимо от того, является ли работа в Обществе для работника основной или по совместительству.

2. Основные корпоративные ценности и принципы

- 2.1. Корпоративные ценности Общества являются связующим звеном всех сфер деятельности Общества и основной корпоративной культуры. Корпоративные ценности служат повседневным руководством к принятию решений и действиям, определяют отношение к клиентам, деловым партнерам и работникам Общества.
- 2.2. По мере развития Общества и в силу изменяющихся требований рынка корпоративные ценности могут быть уточнены и дополнены.

Корпоративные ценности Общества:

- **Надежность и профессионализм**
Надежность – выполнение обещаний, гарантия уверенности в завтрашнем дне для работников Общества, клиентов и партнеров. Общество дорожит своей репутацией и постоянно работает над имиджем надежного партнера. Имя Общества остается лучшей гарантией надежности и преданности общему делу для работников Общества, клиентов и партнеров.
Общество оказывает услуги, отвечающие высоким стандартам качества, и устанавливает справедливые рыночные цены. Общество стремится к постоянному самосовершенствованию, новаторству, ищет лучшие средства и возможности для более эффективной работы.
- **Энергичность и развитие**
Работники Общества энергичны и открыты. Мы работаем для клиентов, растем профессионально, создаем команду, в которой мечтает оказаться каждый. Общество помогает раскрыть способности и проявить свой потенциал.
Общество – это инновации и движение вперед. Для уверенного развития Общество, используя свой опыт, опирается на лучшие мировые практики, получает новые знания. Разрабатывая новые продукты и внедряя их на финансовом рынке, мы развиваемся сами и даем значительные преимущества нашим клиентам, способствуя росту их бизнеса.
- **Честность, взаимоуважение, открытость**
Общество придерживается политики максимальной честности и взаимного уважения, открытости и прозрачности деятельности для участников, клиентов, деловых партнеров, органов государственной и муниципальной власти, членов Совета директоров, работников и строит свои отношения с клиентами и деловыми партнерами на условиях равноправия и открытости. Общество стремится использовать все доступные каналы коммуникаций (методы информирования): пресс-конференции, деловые встречи, печатные издания, телерадиовещание, а также Интернет для свободного доступа всех заинтересованных лиц к раскрываемой информации об Обществе.

Общество уважает права свободы человека независимо от расы, национальности, социального положения, политических убеждений и правового статуса, их соблюдение является для Общества важнейшей ценностью.

Общество всегда проявляет уважение к людям и заботу о них, при этом Общество не допускает предоставление необоснованных привилегий и преимуществ при приеме на работу и продвижении по службе, а также в предоставлении материального стимулирования.

- **Эффективность**

Эффективность – главный критерий оценки работы Общества. Точная формулировка задачи, тщательный подбор необходимых для ее решения инструментов, грамотное использование ресурсов – основные методы, благодаря которым Общество достигает наивысшего результата. Об эффективности процессов свидетельствует рост чистой прибыли Общества, финансовые результаты филиалов и региональных подразделений Общества, открытие новых точек продаж, доход работников Общества.

- **Законность и ответственность**

Общество стремится к неукоснительному соблюдению общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства стран, в которых Общество осуществляет свою деятельность, положений настоящего Кодекса, иных внутренних нормативных актов. Общество несет ответственность перед участниками Общества за результаты своей деятельности, перед клиентами – за качество страховых услуг, перед деловыми партнерами – за надлежащее исполнение своих обязательств, перед государством и обществом – за уважение личности, ее прав и свобод, за вклад в развитие экономики России.

- **Безопасность труда и охрана здоровья работников**

Общество рассматривает трудовой коллектив в качестве важнейшей составляющей своего долгосрочного и устойчивого развития. В этой связи Общество обеспечивает не только проведение мероприятий по охране здоровья работников, предусмотренных законодательством, но также реализует ряд дополнительных социальных программ в этой области.

Общество предпринимает все необходимые меры для предотвращения любых противоправных действий со стороны третьих лиц в отношении Общества, его участников, клиентов, деловых партнеров, членов Совета директоров и работников. Общество уделяет особое внимание созданию условий, обеспечивающих эффективность и безопасность труда своих работников.

3. Конфликт интересов

- 3.1. Конфликт интересов представляет собой снижение эффективности при одновременном выполнении членом Совета директоров и работником двух и более функций, когда выполнение одной потенциально делает невозможным добросовестное и справедливое выполнение другой, влияет на эффективность и объективность выполняемых работ и (или) предоставляемых услуг.
- 3.2. Члены Совета директоров обязаны воздержаться от голосования по соответствующим вопросам повестки дня заседаний и заочных голосований Совета директоров в тех случаях, когда у них имеется косвенный или прямой интерес в принятии решения.
- 3.3. Работники обязаны заблаговременно информировать Общество, в соответствии с внутренними нормативными актами Общества, о потенциальных или возникших конфликтах интересов, полностью раскрывать информацию, которая прямо или косвенно может привести к возникновению конфликта интересов.
- 3.4. Общество с пониманием относится к участию работников в общественной, педагогической, научно-исследовательской и предпринимательской деятельности при условии отсутствия негативного влияния данной деятельности на Общество, а также непосредственно на выполнение работником своих должностных обязанностей.

4. Взаимоотношения с клиентами, деловыми партнерами и органами государственной власти

- 4.1. Отношения Общества с участниками Общества, клиентами, деловыми партнерами и представителями органов государственной и муниципальной власти строятся на принципах добросовестности, честности, профессионализма, взаимного доверия и уважения, приоритетности интересов клиента, нерушимости обязательств, полноты раскрытия предусмотренной законодательством информации, приоритета переговоров перед судебным разбирательством.
- 4.2. Работникам необходимо прилагать все усилия для минимизации любых рисков клиента и делового партнера Общества. При этом минимизация рисков клиента и делового партнера не должна приводить к повышению рисков Общества.
- 4.3. Общество стремится к выполнению договорных обязательств и дорожит деловыми отношениями. Общество ведет переговоры о заключении договоров на основе принципов взаимоуважения и взаимной выгоды. При выстраивании деловых отношений Общество стремится к оказанию качественных услуг на высоком профессиональном уровне. В случае спора Общество стремится к выработке взаимоприемлемого и справедливого решения.
- 4.4. Общество стремится к неукоснительному соблюдению российского законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и ведению дел с надежными клиентами и контрагентами, которые занимаются законной деятельностью и получают доходы только из законных источников.
- 4.5. Члены Совета директоров и работники Общества внимательно рассматривают и своевременно реагируют на обращения в адрес Общества со стороны участников, клиентов, деловых партнеров, представителей органов государственной и муниципальной власти.

5. Взаимоотношения с конкурентами

- 5.1. Общество строит взаимоотношения с конкурентами на принципах честности и взаимного уважения. Общество рассматривает конкурентов как дополнительный стимул своего развития.
- 5.2. Общество строит взаимоотношения с конкурентами на основе законодательства стран своего присутствия с учетом норм ведения бизнеса и правил делового поведения.
- 5.3. В случае возникновения разногласий и споров в конкурентной борьбе Общество отдает приоритет переговорам и поиску компромисса.

6. Взаимоотношения с работниками

- 6.1. Общество строит отношения с работниками на принципах долгосрочного сотрудничества, взаимного уважения и неукоснительного исполнения взаимных обязательств.
- 6.2. Общество не допускает по отношению к работникам каких-либо проявлений дискриминации по политическим, религиозным, национальным, гендерным и иным подобным мотивам при приеме на работу, оплате труда, продвижении по службе.
- 6.3. Общество создает все необходимые условия для профессионального роста, обеспечения социального благополучия работников.
- 6.4. Работникам следует не допускать возникновения ситуаций, которые могут повлечь нанесение ущерба деловой репутации, иным нематериальным и материальным интересам Общества.
- 6.5. Общество поощряет развитие культуры управления рисками. Работникам при выполнении своих обязанностей необходимо уделять особое внимание возможным рискам. Работники должны своевременно информировать Общество, в соответствии с внутренними нормативными актами Общества, о наличии рисков, которые могут повлечь потери для Общества.
- 6.6. Работники хранят конфиденциальную информацию в полном соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, настоящего Кодекса, внутренних документов Общества, не разглашают и иным образом не распространяют конфиденциальную информацию об Обществе, дочерних организациях, не подлежащую раскрытию, а также не

используют конфиденциальную информацию в личных целях или интересах своих аффилированных лиц, за исключением случаев, когда раскрытие такой информации прямо разрешено или обязательно в силу требований применимого законодательства.

7. Корпоративный стиль

- 7.1. Общество рассматривает имидж как важный инструмент в достижении целей и реализации задач, стоящих перед ним. Поэтому одной из важнейших профессиональных обязанностей всех работников, вне зависимости от занимаемой должности, является каждодневная работа по соблюдению требований корпоративной культуры и поддержанию имиджа работника.
- 7.2. Работнику независимо от уровня, вида и способа общения следует стремиться быть вежливым, доброжелательным, отзывчивым, проявлять терпимость к фактам некорректного с ним общения со стороны клиентов и деловых партнеров.
- 7.3. Работнику следует соблюдать трудовую дисциплину. В случаях, когда сложившиеся обстоятельства могут привести к нарушению дисциплины, работнику необходимо поставить об этом в известность непосредственного руководителя. При этом работник стремится свести к минимуму возникновение таких обстоятельств.
- 7.4. Работникам рекомендуется соблюдать деловой стиль в одежде, соответствующий имиджу Общества и рекомендованный Обществом. Внешний вид работника не должен быть вызывающим или небрежным.

8. ООО СК «ВТБ Страхование» и общественная среда

- 8.1. Общество рассматривает себя как неотъемлемый элемент общественной среды, в которой он работает и с которой он стремится наладить прочные отношения, основанные на принципах уважения, доверия, честности и справедливости.
- 8.2. Одной из важнейших задач Общество считает охрану природы. Общество стремится бережно относиться к окружающей среде, в т. ч. через экономное потребление ресурсов (электроэнергии, бумаги, топлива и т. д.), в соответствии с применимыми стандартами и с учетом международных принципов в области охраны окружающей среды.
- 8.3. Общество определяет приоритетные направления поддержки населения территорий своего присутствия в соответствии с принятой стратегией и возможностями, национальными приоритетами и местной спецификой.

9. Обеспечение сохранности имущества Общества

- 9.1. Работникам следует разумно и продуктивно использовать имущество Общества, предотвращать его использование не по назначению или утрату. Имущество Общества предназначено для помощи работникам в достижении их служебных целей.
- 9.2. В целях защиты и надлежащего использования имущества Общества работникам рекомендуется:
 - проявлять разумную осмотрительность и осторожность с целью не допустить кражу, порчу или ненадлежащее использование имущества Общества;
 - незамедлительно сообщать своему непосредственному руководителю о фактической или предполагаемой краже, порче или ненадлежащем использовании имущества Общества;
 - защищать компьютерные системы, базы данных, средства связи и письменные материалы от неумышленного и противоправного доступа к ним третьих лиц;
 - использовать имущество Общества, а также программные продукты и коммуникационные сети только для законных бизнес целей в рамках выполняемых должностных обязанностей.

10. Учет и отчетность

- 10.1. Полные, точные и достоверные данные, отражаемые в бухгалтерском учете и отчетности, являются ключевыми компонентами эффективной и прозрачной деятельности Общества. Они являются одним из основных источников для принятия стратегических и бизнес решений в процессе деятельности Общества.
- 10.2. Работникам в рамках возложенных на них должностных обязанностей необходимо честно, аккуратно, своевременно и в полном объеме вести записи и составлять отчеты о деятельности Общества. Предоставление неточной, неполной и несвоевременной отчетности заинтересованным лицам является недопустимым.
- 10.3. Работнику, располагающему сведениями о нарушении принципов ведения бухгалтерского учета, а также отчетности, в том числе о растратах денежных средств, неучтенном имуществе Общества, следует незамедлительно сообщить об этом своему непосредственному руководителю и в Управление внутреннего аудита.

11. Противодействие коррупции

- 11.1. Общество следует высоким этическим стандартам ведения открытого и честного бизнеса для совершенствования корпоративной культуры, следования лучшим практикам корпоративного управления и поддержания безупречной деловой репутации Общества.
- 11.2. Членам Совета директоров, работникам Общества запрещено прямо или косвенно, лично или через посредничество третьих лиц участвовать в коррупционных действиях, предлагать и получать взятки, злоупотреблять полномочиями, осуществлять коммерческий подкуп в целях упрощения административных и прочих процедур, либо в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц.
- 11.3. Работники Общества, замещающие должности Генерального директора, заместителей Генерального директора, Главного бухгалтера не могут осуществлять трудовую деятельность в случае близкого родства или свойства (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) с работником Общества, если осуществление трудовой деятельности связано с непосредственной подчиненностью или подконтрольностью одного из них другому.
- 11.4. Подарки и представительские расходы, предоставляемые от имени Общества, либо подарки, получаемые членами Совета директоров, работниками Общества в связи с их должностными обязанностями от других лиц и организаций, должны соответствовать существующему деловому обороту и требованиям законодательства Российской Федерации.

12. Предотвращение неправомерного использования инсайдерской и служебной информации

- 12.1. Общество осуществляет деятельность по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской и служебной информации.
- 12.2. Общество, члены Совета директоров, работники Общества в пределах своих полномочий обязаны принимать все зависящие от них меры по защите и недопущению неправомерного использования и распространения инсайдерской и служебной информации.
- 12.3. Работнику Общества, которому стало известно о неправомерном использовании инсайдерской и служебной информации, следует незамедлительно информировать об этом непосредственного руководителя и Отдел комплаенс контроля.
- 12.4. Члены Совета директоров, работники информируют Общество в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, нормативными актами Общества, о принадлежащих им долях или ценных бумагах Общества, в которых они выступают стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем.

13. Раскрытие информации

- 13.1. Общество обеспечивает раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами на основе принципов достоверности, регулярности, оперативности ее предоставления, баланса между открытостью Общества и соблюдением их коммерческих интересов.
- 13.2. Объем информации, предоставляемый клиентам и деловым партнерам, определяется характером предоставляемых им услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Кодексом и другими внутренними документами Общества.
- 13.3. Распространение членами Совета директоров и работниками информации о деятельности Общества представителям средств массовой информации осуществляется в соответствии с требованиями применимого законодательства и нормативных актов Общества.

14. Соблюдение законодательства

- 14.1. Каждый член Совета директоров, работник должен соблюдать законодательство тех стран, в которых он осуществляет полномочия или выполняет должностные обязанности.
- 14.2. Работники Общества соблюдают обязательства, налагаемые законодательством стран присутствия Общества, при исполнении ими своих трудовых обязанностей.

15. Консультации по этическим вопросам

- 15.1. При возникновении вопросов, связанных с исполнением настоящего Кодекса, работникам рекомендуется действовать со всей ответственностью и обсуждать возникающие этические проблемы со своими непосредственными руководителями. Если по результатам обсуждения приемлемое решение не будет найдено, то о соответствующей проблеме работник может уведомить Департамент по работе с персоналом для получения разъяснений.
- 15.2. Все работники вправе консультироваться непосредственно с представителем Департамента по работе с персоналом, ответственным за вопросы этики. Указанным представителям следует давать рекомендации и принимать меры, соответствующие настоящему Кодексу.

16. Нарушение настоящего Кодекса

- 16.1. В случае совершения противоправных действий, а также действий, нарушающих положения настоящего Кодекса, членами Совета директоров или работниками Общества к Обществу могут быть применены меры воздействия регулирующих и надзорных органов.
- 16.2. Все вопросы и сообщения членов Совета директоров, работников об известных или предполагаемых нарушениях закона или Кодекса рассматриваются тщательно и объективно, в соответствии с нормативными актами Общества и действующим законодательством.
- 16.3. Работники вправе сообщить, в соответствии с нормативными актами Общества, об известных им фактах или обоснованных подозрениях о нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и организационно-распорядительных документов Общества, в том числе, о совершении злоупотреблений, коррупции, мошенничества и других действий, которые могут привести к материальному ущербу или потере деловой репутации Общества, в том числе на «Горячую линию по правонарушениям и злоупотреблениям».¹
- 16.4. В каждом отдельном случае дело о нарушении требований настоящего Кодекса должно рассматриваться с учетом всех обстоятельств. Работнику, нарушившему требования настоящего Кодекса, должна быть предоставлена возможность изложить свое видение произошедших событий до принятия окончательного решения о применении к нему мер воздействия.

¹ В соответствии с Правилами направления сообщений на «Горячую линию по нарушениям и злоупотреблениям» работниками ООО СК «ВТБ Страхование», введенными в действие приказом от 27.06.2016 №189-од